

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP ALOKASI PEMBIAYAAN UMKM PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
(Periode Januari 2015- Juli 2020)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Tugas dan Syarat-Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

**ADELLA KEKE ELFARA**  
**B100170332**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2021**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

**Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Dan *Return On Asset* (ROA) Terhadap Alokasi Pembiayaan UMKM Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode Januari 2015 - Juli 2020).**

Yang ditulis dan Disusun Oleh:

**ADELLA KEKE ELFARA**  
**B 100 170 332**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 13 Januari 2021  
Pembimbing Utama



(Drs. Dr. Syamsudin, SE, M.M.)

## HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAPITAL  
ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING FINANCING  
(NPF), DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP  
ALOKASI PEMBIAYAAN UMKM PADA BANK  
UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
(PERIODE JANUARI 2015-JULI 2020)**

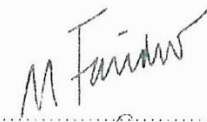

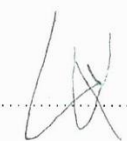
Yang ditulis dan disusun oleh:

**ADELLA KEKE ELFARA**  
**B 100 170 332**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta Pada 13 Januari 2021  
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat.

Susunan Dewan Penguji:

1. **Drs. M. Farid Wajdi, M.M., Ph.D.**  
(Ketua Dewan Penguji)
2. **Prof. Dr. H.M. Wahyuddin, M.S.**  
(Anggota I Dewan Penguji)
3. **Drs. Dr. Syamsudin, M.M.**  
(Anggota II Dewan Penguji)

()  
()  
()

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta



## HALAMAN PERNYATAAN



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **ADELLA KEKE ELFARA**

NIM : **B 100 170 332**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK),  
CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING  
FINANCING (NPF), DAN RETURN ON ASSET (ROA)  
TERHADAP ALOKASI PEMBIAYAAN UMKM PADA  
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE  
JANUARI 2015-JULI 2020)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 13 Januari 2021  
Yang membuat pernyataan,

**ADELLA KEKE ELFARA**

## MOTTO

*“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”*

(Q.S. Al-Baqoroh:286)

*“ Anda Mungkin bisa menunda, tapi waktu tidak akan menunggu”*

(Benjamin Franklin)

*“Jangan mendengarkan satu orang yang akan menghancurkanmu, sedangkan ada seribu orang yang mendukungmu”*

(Penulis)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala kerendahan hati penulis mempersembahkan karya kecil ini spesial untuk:

1. Allah SWT yang memberikan kelancaran, kesehatan, dan kenikmatan, tanpa-Nya tulisan ini tiada bermakna. Semoga dari awal proses sampai karya ini selesai dapat memberikan amalan bagi kitasemua.
2. Nabi Muhammad SAW sebagai panutan umat muslim yang penuh dengan kemuliaan memberikan kami motivasi tentang kehidupan dan dan mengajari kami hidup melalui sunah-sunahnya.
3. Orang tua saya yang selalu memberikan dukungan kasih sayang, semangat, motivasi yang sangat besar sehingga saya bisa menyelesaikan kuliah saya di Universitas Muhammadiyahini.
4. Seluruh dosen di Program Studi Manajemen FEB UMS, dengan penuh kesabaran telah membimbing kami sehingga kita semua dapat melanjutkan cita-cita yang kami harapkan.
5. Sahabat–sahabatku yang telah mendukung dan memberikan dorongan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

## **ABSTRACT**

*This study was conducted to examine and analyze the influence of Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), and Return On Asset (ROA) to the Allocation MSME Financing to islamic commercial banks in the period 2015-2020. The data used in this research was secondary data from January 2015 to July 2020. The sampling technique using saturated sampling method. The data were analyzed using multiple linear regression.*

*For the dependent variable (Y) from this study is the allocation UMKM financing. For the independent variable (X) include: third party funds (DPK) ( $X_1$ ), capital adequacy ratio (CAR) ( $X_2$ ), non performing financing (NPF) ( $X_3$ ), and Return On Asset (ROA) ( $X_4$ ). The method used is quantitative research method. For the data processing using SPSS for Windows Release 20 and Microsoft Excel 2016.*

*Based on the research results, there is a positive and significant influence Third Party Funds (DPK) to the Allocation MSME Financing, CAR has a significant negative effect on allocation of MSME financing, NPF has a significant negative effect on allocation of MSME financing, and there is a no effect Return On Assets (ROA) to the Allocation MSME Financing. DPK, CAR, NPF, and ROA for MSME Financing Allocation in Sharia Commercial Banks is 82,3%, and the remaining 17,7% depends on other factors outside this study.*

**Keyword:** *Allocation MSME financing, Third party funds (DPK), Capital adequacy ratio (CAR, Non performing financing (NPF) and Return on asset (ROA).*

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji dan menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Alokasi Pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dengan kurun waktu Januari 2015 sampai dengan Juli 2020. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik sampling jenuh. Dan metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.

Untuk variabel dependen (Y) dari penelitian ini adalah alokasi pembiayaan UMKM. Untuk variabel independen (X) meliputi: dana pihak ketiga (DPK) ( $X_1$ ), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) ( $X_2$ ), *Non Performing Financing* (NPF) ( $X_3$ ) dan *Return On Asset* (ROA) ( $X_4$ ). Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kuantitatif. Sedangkan untuk olah data dengan menggunakan program SPSS for Windows Release 20 dan Microsoft Excel 2016.

Berdasarkan hasil penelitian, Dana pihak Ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM, *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif signifikan terhadap alokasi pembiayaan UMKM, dan *Return On Asset* (ROA) tidak berpengaruh terhadap alokasi pembiayaan UMKM. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa persentase sumbangan Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Alokasi Pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah adalah sebesar 82,3%, sedangkan sisanya 17,7% dipengaruhi faktor lain di luar penelitian ini.

**Kata kunci:** Alokasi pembiayaan UMKM, Dana pihak ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non performing financing* (NPF), dan *Return on asset* (ROA).



## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Alokasi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Januari 2015-Juli 2020”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Sofyan Arif, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Syamsudin, SE, M.M., selaku Pembimbing skripsi dan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Imronudin, SE., M.Si., Ph.D, selaku ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masastudi.
5. Bapak dan Ibu dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi.
6. Ibu dan ayah tercinta yang telah memberikan dorongan baik moril maupun materiil. Terima kasih untuk semua, motivasi, bimbingan, kerja keras dan pengorbanan yang telah dilakukan.
7. Sahabat-sahabat yang telah memberikan dukungan dari awal hingga akhir penyelesaian skripsi ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu atas bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.

Dengan selesainya penyusunan penelitian ini, penulis berharap dapat memberikan manfaat yang baik, serta menjadi arahan dalam perjalanan pengetahuan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan penelitian ini masih jauh dari sempurna, maka penulis sangat berterima kasih apabila diantara pembaca ada yang memberikan saran dan kritik yang membangun guna memperluas wawasan penulis sebagai proses pembelajaran diri.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Surakarta, 13 Januari 2021

Penulis



Adella Keke Elfara

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRACT .....	vii
ABSTRAKSI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BABI     PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Sistematika Penulisan.....	13
BABII    TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Teori .....	16
1. Alokasi Pembiayaan UMKM .....	16
2. Dana Pihak Ketiga .....	37
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	40
4. <i>Non Performing Financing</i> .....	43
5. <i>Return On Asset</i> .....	48
B. Penelitian Terdahulu .....	52
C. Kerangka Berfikir .....	59
D. Hipotesis .....	60

BAB III	METODE PENELITIAN	
A.	Ruang Lingkup Penelitian .....	65
B.	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel....	65
C.	Data dan Sumber Data .....	67
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	68
E.	Variabel Penelitian.....	68
F.	Definisi Operasional Variabel.....	69
G.	Teknik Analisis Data .....	70
BAB IV	ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	79
B.	Deskriptif Data .....	80
C.	Analisis dan Pembahasan .....	89
D.	Pembahasan Hasil Analisis Data.....	105
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
A.	Kesimpulan .....	110
B.	Keterbatasan Penelitian .....	111
C.	Saran .....	112
DAFTAR PUSTAKA	.....	114
LAMPIRAN	.....	120

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Pembiayaan UMKM .....	3
Tabel 1.2	Jumlah Dana Pihak Ketiga .....	4
Tabel 1.3	Tingkat Ratio <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	6
Tabel 1.4	Tingkat Rasio <i>Non Performing Financing</i> .....	8
Tabel 1.5	Tingkat Rasio <i>Return On Asset</i> .....	9
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	52
Tabel 3.1	Populasi.....	66
Tabel 3.2	Devinisi Operasional Variabel.....	69
Tabel 4.1	Data Bulanan Pembiayaan UMKM .....	81
Tabel 4.2	Data Bulanan Dana Pihak Ketiga .....	83
Tabel 4.3	Data Bulanan <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	84
Tabel 4.4	Data Bulanan <i>Non Performing Financing</i> .....	86
Tabel 4.5	Data Bulanan <i>Return On Asset</i> .....	88
Tabel 4.6	Hasil Deskriptif Statistik.....	90
Tabel 4.7	Hasil Uji Normalitas.....	93
Tabel 4.8	Hasil Uji Multikolinearitas.....	94
Tabel 4.9	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	95
Tabel 4.10	Hasil Uji Autokorelasi.....	96
Tabel 4.11	Hasil Regresi Linear Berganda .....	97
Tabel 4.12	Hasil Uji-t.....	99
Tabel 4.13	Hasil Uji-f .....	104
Tabel 4.14	Hasil Koefisien Determinasi .....	104

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	59
------------------------------------	----

## **LAMPIRAN**

Lampiran 1. Data Penelitian.....	119
Lampiran 2. Data (Ln UMKM & DPK) dan Residual.....	121
Lampiran 3. Data Penelitian yang di Outlier .....	123
Lampiran 4. Analisis Statistik Deskriptif.....	124
Lampiran 5. Uji Asumsi Klasik .....	125
Lampiran 6. Uji Ketepatan Model .....	128
Lampiran 7. Tabel Uji-t.....	129
Lampiran 8. Tabel Uji-f .....	130